

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE A ZMLUVNÉ PODMIENKY PRE SLOVENSKÝCH ZÁKAZNÍKOV XTB

XTB sa pri vykonávaní svojej činnosti zahraničného obchodníka s cennými papiermi podnikajúceho na území Slovenskej republiky v súlade s ustanovením §67 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v platnom znení (ďalej len „**Zákon**“) ďalej riadi vybranými ustanoveniami Zákona, ako aj ustanoveniami všeobecného nariadenia o ochrane osobných údajov (EU 2016/679) a zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov, zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu, ustanoveniami Opatrenia NBS o poskytovaní informácií klientom alebo potenciálnym klientom pred poskytnutím investičnej služby, ktoré bolo uverejnené v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 378/2007 Z. z. (ďalej len „**Opatrenie NBS**“), prípadne ustanoveniami ďalších právnych predpisov Slovenskej republiky. Preto sa vzťah Zákazníka, ktorý uzatvoril Zmluvu s XTB DOM MAKLERSKI SPÓŁKA AKCYJNA, organizačná zložka, so sídlom: Poštová 1, 811 06 Bratislava, IČO: 36 859 699 riadi tiež nasledujúcimi doplňujúcimi zmluvnými podmienkami.

Zákazník potvrdzuje, že tento dokument je súčasťou Zmluvnej dokumentácie, ako je špecifikovaná v Obchodných podmienkach poskytovania investičných služieb spoločnosťou X-Trade Brokers DM S.A.. (ďalej len „**Obchodné podmienky**“) a dopĺňa ustanovenia Zmluvnej dokumentácie. Termíny použité v tomto dokumente s veľkými začiatočnými písmenami budú mať význam definovaný v Obchodných podmienkach.

1. Doplňujúce základné informácie

- 1.1. XTB poskytuje v Slovenskej republike investičné služby prostredníctvom svojej Organizačnej zložky, spočívajúce najmä v prijímaní a vydávaní pokynov na kúpu alebo predaj Finančných nástrojov a realizovaní takýchto pokynov na účet Zákazníkov, v súlade s podmienkami uvedenými v Zmluvných dokumentoch. Rozsah hlavných a vedľajších investičných služieb, na poskytovanie ktorých v Slovenskej republike má XTB oprávnenie, je uvedený vo výpise z Obchodného registra XTB.
- 1.2. Pri uzatváraní Zmluvy zastupuje XTB v zmysle ustanovení § 13 ods. 5 slovenského Obchodného zákonníka vedúci Organizačnej zložky alebo ním splnomocnená osoba. Pre vylúčenie pochybností sa uvádza, že Organizačná zložka nemá právnu subjektivitu a všetky právne úkony uskutočnené vedúcim Organizačnej zložky za XTB sú právnymi úkonmi XTB a zaväzujú priamo XTB.

2. Doplňujúce informácie ku kategorizácii Zákazníkov

- 2.1. Na základe informácií poskytnutých v Zmluvnej dokumentácii zaradí tiež XTB Zákazníka do príslušnej kategórie v súlade s ustanoveniami § 73e Zákona. XTB v zásade kategorizuje Zákazníkov ako neprofesionálnych zákazníkov v súlade s nariadením smernice MIFID 2004/39/EC, pokiaľ Zákazníci nepožiadajú o inú kategorizáciu.
- 2.2. XTB však pristupuje ku všetkým svojim Zákazníkom ako k neprofesionálnym klientom a v zmysle zákonných požiadaviek im poskytuje najvyšší stupeň ochrany a maximum informácií, najmä:
 - a. všetky nevyhnutné informácie potrebné na porozumenie charakteru a rizikám finančného nástroja pre následné prijímanie rozhodnutí v zmysle ustanovenia § 73d ods. 1 Zákona (príslušné informácie nájde Zákazník v Zmluvnom dokumente Deklarácia investičného rizika a v tomto dokumente);
 - b. informácie o podmienkach zmluvy v dostatočnom časovom predstihu pred tým, ako bude neprofesionálny klient viazaný akoukoľvek zmluvou o poskytnutí investičných služieb alebo pred poskytnutím týchto služieb podľa toho, ktorá situácia nastane skôr (príslušné informácie nájde Zákazník na internetových stránkach XTB, kde sa môže vopred oboznámiť so všetkými Zmluvnými dokumentmi, ktorými bude viazaný, pokiaľ sa rozhodne uzatvoriť s XTB zmluvný vzťah);
 - c. všetky nevyhnutné informácie o stratégii vykonávania pokynov XTB, pričom XTB získava predchádzajúci súhlas Zákazníka s takouto stratégiou pred vykonaním prvého pokynu (príslušné informácie nájde Zákazník v Zmluvnom dokumente Stratégia vykonávania pokynov);
 - d. informácie o poplatkoch či províziách obchodníka a o nákladoch spojených s uskutočňovaním obchodov, ktoré bude Zákazník povinný v súvislosti s investičnými službami hradiť (príslušné informácie nájde Zákazník na internetových stránkach XTB v Tabuľkách podmienok);
 - e. údaje o riziku, ktoré sa viaže na jednotlivé produkty alebo investičné služby, ktoré XTB Zákazníkom poskytuje (príslušné informácie nájde Zákazník v Zmluvnom dokumente Deklarácia investičného rizika a v tomto dokumente);
 - f. informácie o existencii a podmienkach všetkých finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom alebo peňažným prostriedkom Zákazníka, ktoré XTB má alebo môže mať alebo o akomkoľvek práve na zápočet pohľadávky v súvislosti s týmito nástrojmi alebo peňažnými prostriedkami (príslušné informácie sú v Obchodných podmienkach).
 - g. XTB sa informuje pred začatím poskytovania iných investičných služieb, ako sú uvedené v § 73f Zákona, o znalostiach a skúsenostiach v oblasti investovania týkajúcich sa konkrétneho ponúkaného alebo požadovaného druhu finančného nástroja, investičnej služby alebo vedľajšej služby tak, aby bolo možné určiť, či sú dostatočné na to, aby si Zákazník uvedomoval riziká spojené s príslušným druhom ponúkaného alebo požadovaného finančného nástroja alebo investičnej služby alebo vedľajšej služby a či sú pre Zákazníka vhodné (príslušné informácie získava XTB prostredníctvom Zmluvného dokumentu MiFID dotazník o investičných vedomostiach Zákazníka, bez vyplnenia ktorého nie je možné uzatvorenie zmluvného vzťahu s XTB);
 - h. XTB zasiela oznámenia na trvanlivom médiu potvrdzujúce vykonanie pokynu najneskôr v prvý obchodný deň po jeho vykonaní alebo, ak potvrdenie dostal obchodník s cennými papiermi od tretej osoby, najneskôr v prvý obchodný deň po prijatí potvrdenia od tejto osoby (príslušné povinnosti XTB sú stanovené v článku 2 tohto dokumentu);
 - i. XTB získava najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov Neprofesionálneho klienta v súlade s ustanoveniami §73o Zákona (príslušné pravidlá sú stanovené v internej smernici XTB a tiež sú popísané v Zmluvnom dokumente Stratégia vykonávania pokynov XTB).
- 2.3. Zákazník ako neprofesionálny klient môže v súlade s ustanovením § 8a ods. 6 Zákona požiadať o zmenu kategorizácie na profesionálneho klienta v prípade, ak splní aspoň dve z nasledujúcich podmienok:
 - a. písomne vyhlási, že žiada, aby sa s ním zaobchádzalo ako s profesionálnym klientom, a to vo vzťahu k jednej alebo viacerým investičným službám alebo vedľajším službám alebo obchodom, alebo k jednému, alebo viacerým druhom finančných nástrojov alebo obchodov;
 - b. písomne uvedie v dokumente oddelenom od Zmluvy, že si je vedomý následkov straty práv uvedených v článku 2.2 vyššie;
 - c. bolo mu poskytnuté jednoznačné písomné upozornenie o možnosti straty práv na ochranu a práv na náhradu;
 - d. XTB posúdi odborné znalosti, skúsenosti a poznatky Zákazníka a vydá písomné vyjadrenie, že tie poskytujú primeranú záruku, že vzhľadom na povahu plánovaných obchodov alebo poskytovanie investičných služieb alebo vedľajších služieb je Zákazník schopný uskutočňovať vlastné rozhodnutia o investíciách a rozumie príslušným rizikám s tým spojeným.
- 2.4. O zmenu kategorizácie na profesionálneho klienta požiada Zákazník XTB dorúčením písomnej žiadosti Organizačnej zložke XTB na adresu sídla organizačnej zložky. Predpokladom zaradenia do kategórie profesionálny klient je uzatvorenie dodatku k Zmluve. Ak sa Zákazník stane profesionálnym klientom, nebude XTB povinná poskytnúť mu úroveň ochrany a informácie v rozsahu uvedenom v článku 2.2.
- 2.5. Zákazník berie na vedomie, že vyplnenie Zmluvného dokumentu MiFID dotazník o investičných vedomostiach Zákazníka je dobrovoľné, ale pokiaľ požadované informácie nevyplní, uvedie nepravdivo alebo pokiaľ zamlčí niektoré podstatné skutočnosti, vystavuje sa nebezpečenstvu, že XTB mylne vyhodnotí jeho skutočné potreby. Takéto konanie môže tiež viesť k neuzatvoreniu

Zmluvy zo strany XTB a pokiaľ už k uzatvoreniu Zmluvy došlo, bude predstavovať podstatné porušenie takejto Zmluvy so všetkými dôsledkami z toho plynúcimi.

3. Poskytnutie a spracovanie osobných údajov a súhlasy

- 3.1. Uzatvorením Zmluvy Zákazník berie na vedomie, že jeho osobné údaje v rozsahu, v akom ich uviedol v procese uzatvárania Zmluvy spracúva XTB na účely i) uzatvárania, vykonávania a následnej kontroly obchodov, na účely identifikácie Zákazníka a na ďalšie účely uvedené v §73a ods. 3 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a ii) vykonania starostlivosti v zmysle §10-13 zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu. Právnym základom spracúvania osobných údajov Zákazníka na vyššie uvedené účely sú vyššie uvedené zákony a XTB má právo resp. povinnosť odmietnuť poskytnutie služieb, ak jej Zákazník neumožní spracúvanie týchto osobných údajov.
- 3.2. Zákazník berie na vedomie, že jeho osobné údaje môžu byť poskytnuté na spracovanie spoločnostiam (sprostredkovatelia v zmysle §34 zákona č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a tretie strany), ktorým sa pri zachovaní povinnosti mlčanlivosti a dodržiavaní rozsiahlych bezpečnostných opatrení poskytujú osobné údaje Zákazníkov a ktorých prehľad je uvedený v sekcii Informácie o účtoch – [Dôležité dokumenty](#) na Webovej stránke XTB.
- 3.3. Zákazník berie na vedomie a súhlasí s tým, že poskytovanie služieb XTB môže byť podmienené odovzdaním osobných údajov Zákazníka tretím stranám, ktoré XTB poskytujú služby mimo územia Slovenskej republiky. V prípade odovzdania osobných údajov do krajín, ktoré neposkytujú primeranú ochranu osobných údajov, používa XTB záruky v podobe štandardných zmluvných ustanovení o ochrane osobných údajov prijatých Európskou komisou.
- 3.4. Zákazník berie na vedomie a je oboznámený so svojimi právami v súvislosti so spracovaním osobných údajov v súlade so zákonom č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov, a to najmä s právom na informácie a prístup k osobným údajom, právom na opravu, právom na výmaz, právom na obmedzenie spracovania, právom vzniesť námietku proti spracovaniu, právom na prenositeľnosť údajov a právom podať sťažnosť na Úrade na ochranu osobných údajov (www.dataprotection.gov.sk).
- 3.5. Pri uzatvorení Zmluvy môže Zákazník poskytnúť XTB súhlas s tým, aby mu XTB prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie zasielala obchodné oznámenia, vrátane ponúk produktov a služieb XTB podľa zákona č. 351/2011 Z. z. o elektronických komunikáciách. Zaškrtnutím príslušného poľa v Zmluvnej dokumentácii Zákazník potvrdzuje, že ak mu XTB takéto oznámenia bude zasielať, nepôjde o nevyžiadané informácie komerčnej komunikácie v zmysle zákona č. 22/2004 Z. z. o elektronickom obchode. Zákazník tiež berie na vedomie, že má právo tento súhlas odmietnuť kedykoľvek, keď mu budú takéto obchodné oznámenia zaslané.
- 3.6. Uzatvorením zmluvy prostredníctvom online formulára, ktorého postup je popísaný v článkoch 10.15 a nasledovných tohto dokumentu, Zákazník súhlasí s uzatvorením zmluvy o poskytovaní investičných služieb v inej ako písomnej forme, t.j. prostredníctvom prostriedkov elektronickej komunikácie v súlade s postupom uvedeným v Zmluvnej dokumentácii. Takýmto úkonom Zákazník tiež súhlasí s poskytnutím všetkých informácií, ktoré so Zmlouvou súvisia, prostredníctvom Internetu.

4. Zaznamenávanie komunikácie medzi XTB a Zákazníkom

- 4.1. Zákazník berie na vedomie, že XTB zaznamenáva komunikáciu medzi Zákazníkom a XTB prostredníctvom telekomunikačných zariadení, iných komunikačných prostriedkov a korešpondencie v elektronickej podobe na účely podľa § 73a zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a na účely použitia zvukových nahrávok a iných záznamov ako dôkazov v prípadných sporoch medzi Zákazníkom a XTB.

5. Doplňujúce informácie k Stratégii vykonávania pokynov

- 5.1. XTB dodržiava pri realizácii Obchodných pokynov Zákazníkov nasledovné všeobecné pravidlá:
 - a. zabezpečuje realizáciu Obchodných pokynov za najlepších podmienok a podľa časovej priority ich prijatia. V tejto súvislosti zamestnanec XTB realizuje ďalší prijatý pokyn až po zabezpečení, že predchádzajúci pokyn bol zadaný do obchodného systému a bol odoslaný na realizáciu. Až potom môže príslušný zamestnanec realizovať ďalší pokyn;
 - b. pri realizácii Obchodných pokynov v najvyššej možnej miere prihliada na individuálne podmienky Zákazníka a poskytuje všetkým Zákazníkom rovnaké (spravodlivé) zaobchádzanie;
 - c. pri realizácii pokynov komunikuje s Zákazníkom určitým a zrozumiteľným spôsobom tak, aby bol úplne zrejmy predmet komunikácie;
 - d. v prípade, ak by realizáciou Obchodného pokynu mohli Zákazníkovi vzniknúť ďalšie finančné záväzky ako tie, ktoré boli dohodnuté, je XTB povinná o tejto skutočnosti informovať Zákazníka a vyžiadať si od neho písomný súhlas na vykonanie tohto pokynu alebo s ním dohodnúť realizáciu nového pokynu;
 - e. pri realizácii Obchodných pokynov berie XTB do úvahy viaceré kritéria a skutočnosti, ktoré ovplyvňujú rozhodovanie o mieste vykonania pokynu; to však neplatí v tých prípadoch, kde plní konkrétne inštrukcie Zákazníka. Medzi takéto skutočnosti patria: a. cena, b. náklady, c. rýchlosť, d. rozsah a charakter, e. typ a charakteristické vlastnosti Finančného nástroja, f. príznačné vlastnosti príslušného miesta výkonu, g. akékoľvek iné okolnosti ovplyvňujúce výsledok vykonania pokynu;
 - f. vo všeobecnosti pri realizácii Obchodných pokynov používa ako najdôležitejšie kritérium cenu príslušného Finančného nástroja spoločne s nákladmi spojenými s realizáciou pokynu, ktoré vzniknú Zákazníkovi vrátane poplatkov za zúčtovanie a vyrovnanie a akýchkoľvek poplatkov uhrádzaných tretím osobám zapojeným do realizácie pokynu. Môže však na základe vlastného primeraného úsudku v prípade niektorých Zákazníkov, Obchodných pokynov alebo Finančných nástrojov prisúdiť vyššiu prioritu iným kritériám, ako je cena a náklady za účelom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku realizácie pokynu.
 - g. V prípadoch, kedy realizuje pokyny Zákazníkov vo vzťahu k Finančným nástrojom obchodovaným výlučne na OTC trhoch, použije ako najdôležitejšie kritérium pravdepodobnosť realizácie a vyrovnania pokynu. V takýchto prípadoch zabezpečí po prijatí pokynu týkajúceho sa Finančných nástrojov obchodovaných na OTC trhoch bezodkladné vykonanie pokynu Zákazníka na základe kritéria pravdepodobnosti vykonania a vyrovnania pokynu. Pri obchodoch s Finančnými nástrojmi obchodovanými na OTC trhoch môže vystupovať ako aktívna protistrana.
- 5.2. Ak bude XTB plniť konkrétne inštrukcie Zákazníka pri realizácii Obchodného pokynu, považuje sa povinnosť XTB dosiahnuť najlepší možný výsledok za splnenú. XTB upozorňuje Zákazníka, že poskytnutie takejto konkrétnej inštrukcie na vykonanie pokynu môže zabrániť XTB, aby postupovala podľa stratégie s cieľom dosiahnuť najlepší možný výsledok pri vykonávaní pokynov vo vzťahu k tejto konkrétnej inštrukcii.

6. Doplňujúce informácie k účinným opatreniam pri konflikte záujmov

- 6.1. Podrobné informácie týkajúce sa opatrení prijatých XTB za účelom zabránenia vzniku konfliktu záujmov sú uvedené v dokumente „Informácie týkajúce sa riadenia konfliktu záujmov a Informácia o prijímaní a poskytovaní benefitov spoločnosťou X-TRADE BROKERS DM S.A., organizačná zložka“, ktorý sa nachádza na internetových stránkach XTB v sekcii Informácie o účtoch.

7. Doplňujúce informácie k systému ochrany investícií Zákazníkov

- 7.1. Informácie týkajúce sa ochrany investícií klientov XTB a hornej hranice zabezpečenia prostredníctvom garančného fondu pre aktuálny rok sú uvedené v dokumente "Informácia o systéme ochrany investícií zákazníkov" na internetových stránkach XTB v sekcii Informácie o účtoch.

8. Doplňujúce informácie k povahe Finančných nástrojov a rizikám s nimi spojeným

- 8.1. XTB je povinná poskytnúť svojim Zákazníkom zmysle ustanovení §2 a §4 Opatrenia NBS všeobecný opis povahy finančných nástrojov a rizík s ním spojených.
- 8.2. **Finančné nástroje.** XTB poskytuje na území Slovenskej republiky prostredníctvom svojej organizačnej zložky svojim Zákazníkom investičné služby vo vzťahu k nasledovným Finančným nástrojom:
 - a. **opcie** k podkladovým aktívam, ktorými sú meny, komodity, akcie a finančné indexy, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti (v zmysle ustanovenia §5 ods.1 písm. d) Zákona)
 - b. **kontrakty na vyrovanie rozdielov** (finančné rozdielové zmluvy) alebo „CFD“ k podkladovým aktívam, ktorými sú meny, komodity, akcie a burzové indexy (v zmysle ustanovenia §5 ods.1 písm. i) Zákona)
- 8.3. **Opacie** patria do veľkej skupiny finančných derivátov a dajú sa charakterizovať aj ako podmienené termínované zmluvy. Základný rozdiel oproti nepodmieneným termínovaným zmluvám (futures alebo forwards) spočíva v tom, že pri opciách má povinnosť splniť dohodnutý obchod len jedna zo strán. XTB poskytuje na Slovensku opcie európskeho typu, ktoré sa vysporiadávajú v deň a čas splatnosti. Pre nadobudnutie opcie prostredníctvom systému xStation, ktorý používa XTB na Slovensku, stačí, aby mal Zákazník k dispozícii finančné prostriedky umožňujúce vysporiadanie transakcie, t.j. zaplataenie Opčnej prémie.
- 8.4. **Kontrakty na vyrovanie rozdielov** alebo tiež **finančné rozdielové zmluvy** (CFD alebo Contracts for Difference) patria rovnako do veľkej skupiny finančných derivátov. Umožňujú využiť rast a pokles kurzov na zhodnotenie finančných prostriedkov a môžu sa tiež využívať na zabezpečenie portfólia proti kurzovým výkyvom a negatívne vývoju na trhu. Pri kontraktach na vyrovanie rozdielov nedochádza k vyrovnaniu v hotovosti. Zákazníci obchodujú s menovými pármí, komoditami, burzovými indexmi a akciami, ktoré v skutočnosti nevladajú. Podstata obchodovania s kontraktmi na vyrovanie rozdielov spočíva v násobení ziskov. Rovnako však môže dôjsť aj k násobeniu straty. Zákazník totiž obchoduje s kontraktom, ktorého nominálna hodnota je niekoľkonásobne väčšia ako hodnota toho, čo má Zákazník skutočne na svojom účte. Cieľom obchodovania s kontraktmi na vyrovanie rozdielov v súvislosti so zabezpečením proti kurzovému riziku (hedging) je kompenzácia prípadnej straty z reálnych obchodov s príslušnými podkladovými aktívami. V týchto prípadoch si Zákazník zabezpečuje (hedguje) otvorenú pozíciu na trhu príslušných podkladových aktív opačnou (zrkadlovou) pozíciou na trhu CFD. Pri obchodovaní s kontraktmi na vyrovanie rozdielov s cieľom investovať Zákazník nakúpi kontrakt s predpokladom rastu jeho ceny a s očakávaním neskoršieho spätného predaja za vyššiu cenu, prípadne predaja kontraktu s očakávaním neskoršieho poklesu ceny a spätného odkúpenia.
- 8.5. S obchodovaním s opciami a s kontraktmi na vyrovanie rozdielov je spojených viacero druhov rizík, ktoré sú špecifické pre vyššie popísané Finančné nástroje. Jednotlivé typy rizík sú popísané v nasledovných článkoch.
- 8.6. **Riziko kurzu podkladového aktíva.** Obchodovanie s Finančnými nástrojmi poskytovanými XTB je spojené s rizikom straty hodnoty opcie, prípadne kontraktu na vyrovanie rozdielov v prípade, ak sa zmení spotový kurz alebo volatilita podkladového aktíva. V prípade výskytu vysokej alebo limitovanej volatility na trhu podkladových aktív môže XTB bez predchádzajúceho upovedomenia Zákazníka rozšíriť spread na príslušnom Finančnom nástroji. Osobitne, obdobie, kedy je likvidita podkladových aktív výrazne limitovaná, je doba otvárania trhu v nedeľu o 23.00 hod. XTB začína obchodovať v takýchto situáciách s rozšírenou úrovňou spreadu. Hodnoty spreadu sa vracajú späť na fixnú úroveň tak rýchlo, ako to likvidita a volatilita na trhu podkladových aktív dovoľí. Obyčajne netrvá tento proces viac ako 10-20 minút, v prípade limitovanej likvidity alebo veľkej volatility môže tento proces trvať dlhšie.
- 8.7. Napríklad, nákup Up opcie je spojený s rizikom straty hodnoty opcie v prípade, ak klesne spotový kurz. Maximálna strata je prémie, za ktorú bola opcia kúpená.
- 8.8. Naproti tomu, nákup Down opcie je spojený s rizikom straty hodnoty opcie v prípade, ak spotový kurz vzrastie. Maximálna strata je prémie, za ktorú bola opcia kúpená.
- 8.9. **Riziko finančnej páky.** Finančné nástroje poskytované XTB predstavujú kontrakty, ktoré do značnej miery využívajú mechanizmus finančnej páky (leverage). Nominálna hodnota obchodu môže mnohonásobne prekračovať hodnotu vložennej marže (margin), takže i minimálne zmeny cien podkladových aktív môžu zásadnou mierou ovplyvňovať stav účtu Zákazníka.
- 8.10. Riziko finančnej páky alebo aj riziko pákového efektu je charakterizované výškou investície potrebnej na zobchodovanie Finančného nástroja oproti nominálnej hodnote tohto Finančného nástroja. Čím vyššia je nominálna hodnota investície oproti investovaným prostriedkom vo forme zálohy viazanej na účte ako zabezpečenie, tým vyššie je riziko, resp. citlivosť zmeny trhovej hodnoty obchodu na zmenu ceny Finančného nástroja. Prostredníctvom pákového efektu môže Zákazník vstúpiť do obchodov s oveľa väčšou nominálnou hodnotou, ako sú jeho disponibilné finančné prostriedky. Pákový efekt sa tiež dá vyjadriť ako mechanizmus, keď malá percentuálna zmena ceny Finančného nástroja znamená niekoľkonásobne väčšiu percentuálnu zmenu zisku alebo straty vo vzťahu k vlastným investovaným peniazom Zákazníka, a teda Zákazník môže prerobiť oveľa viac finančných prostriedkov, ako bola výška jeho prvotnej investície.

9. Doplňujúce informácie k Zmluve

- 9.1. V prípade, že Zákazník včas neuhradí svoje záväzky vyplývajúce zo zúčtovania vykonaných Obchodných pokynov, Zákazník súhlasí s tým, aby XTB použila a započítala peňažné prostriedky vložené alebo prevedené Zákazníkom v prospech XTB, a to v takej výške, ktorá je nevyhnutná pre vysporiadanie záväzkov Zákazníka z vykonaných Obchodných pokynov Zákazníka, príslušných poplatkov, provízií či úrokov a akýchkoľvek iných peňažných záväzkov Zákazníka voči XTB.
- 9.2. Zákazník ďalej vyhlasuje, že účet, ktorého existenciu prekuzal uložením kópie dokumentu o vedení bankového účtu do svojho Profílu investora na internetových stránkach XTB, predstavuje účet vedený bankou alebo finančnou inštitúciou v jeho mene, pričom bude všetky peňažné transakcie (výbery, prevody a vklady prostriedkov) súvisiace s transakciami uzatvorenými na základe Zmluvy realizovať z tohto účtu alebo na tento účet. V súvislosti s realizáciou transakcií v hodnote prevyšujúcej 15.000,- EUR Zákazník záväzne prehlasuje, že takéto pokyny sa budú týkať prostriedkov, ktoré sú jeho vlastníctvom a bude ich vykonávať na svoj vlastný účet. V opačnom prípade sa Zákazník zaväzuje predložiť písomné vyhlásenie, v ktorom uvedie meno, priezvisko, rodné číslo alebo dátum narodenia a adresu trvalého pobytu fyzickej osoby alebo názov, sídlo a identifikačné číslo právnickej osoby, ak ho má pridelené, ktorej vlastníctvom sú prostriedky a na účet ktorej je Obchod vykonávaný a odovzdá písomný súhlas dotknutej osoby na použitie jej prostriedkov na vykonávaný Obchod a na vykonanie tohto Obchodu na jej účet.

10. Doplňujúce informácie k spôsobom uzatvárania Zmluvy

Uzatvorenie Zmluvy za prítomnosti povereného zamestnanca XTB

- 10.1. V prípade priameho uzatvorenia Zmluvy za prítomnosti povereného Zamestnanca XTB v súlade s článkom 3.5. písm. a) OP, poskytne Zákazník XTB všetky údaje potrebné na uzatvorenie Zmluvy a dokumenty potrebné na identifikáciu Zákazníka a overenie jeho identifikácie priamo Zamestnancovi XTB, ktorý pripraví Zmluvnú dokumentáciu a predloží Zákazníkovi Zmluvu na podpis. Zamestnanec XTB identifikuje Zákazníka a overí jeho identifikáciu a zabezpečí podpisy Zmluvy oprávneným zástupcom XTB.
- 10.2. V prípade, že je záujemca o uzatvorenie Zmluvy zastúpený na základe plnej moci, predloží splnomocnenec XTB plnú moc s úradne overeným podpisom splnomocniteľa a XTB vykoná identifikáciu splnomocnenca.

Uzatvorenie Zmluvy korešpondenčným spôsobom

- 10.5. V prípade uzatvorenia Zmluvy korešpondenčným spôsobom v súlade s článkom 3.5 písm. b) OP je záujemca o uzatvorenie Zmluvy povinný najskôr vyplniť Zmluvu a investičný dotazník. Zákazník môže menované dokumenty získať samostatne z Webovej stránky XTB. Informácie a doklady, ktoré XTB požaduje od záujemcu za účelom vykonania identifikácie, sú podrobne špecifikované na internetových stránkach XTB.
- 10.6. Každý záujemca o služby XTB doručí poštou XTB okrem požadovaných dokumentov tiež podpísané dve vyhotovenia Zmluvy a jedno vyhotovenie investičného dotazníka. Podpis Zákazníka na dokumente Zmluva musí byť úradne overený.

- 10.7. XTB vykoná kontrolu doručených a podpísaných dokumentov a v prípade, ak Zákazníka plne identifikuje a overí jeho identifikáciu, overí kompletnosť požadovaných dokumentov, ako aj vyhodnotí vhodnosť poskytovania služieb, odošle Zákazníkovi jedno vyhotovenie podpísanej Zmluvy a investičného dotazníka späť na Zákazníkom uvedenú adresu. Zmluva je uzatvorená v okamihu jej podpísania obomi zmluvnými stranami.
- 10.8. XTB je oprávnená odmietnuť uzatvoriť so záujemcom Zmluvu, pokiaľ bude mať pochybnosti najmä o totožnosti záujemcu - osoby uzatvárajúcej Zmluvu korešpondenčným spôsobom alebo o autentickeosti záujemcom predložených dokladov.
- 10.9. XTB je oprávnená kedykoľvek rozhodnúť o ukončení uzatvárania Zmlúv korešpondenčným spôsobom. Informácie o tejto skutočnosti budú dané Zákazníkom a záujemcom na vedomie na Webovej stránke XTB.

Uzatvorenie Zmluvy prostredníctvom kuriérskej služby

- 10.10. V prípade uzatvorenia Zmluvy prostredníctvom kuriérskej služby v súlade s článkom 3.5 písm. c) OP je záujemca o uzatvorenie Zmluvy povinný najskôr vyplniť Zmluvu a investičný dotazník, a to prostredníctvom registračného formulára, ktorý je k dispozícii na Webovej stránke XTB.
- 10.11. Zákazník je povinný XTB doložiť identifikačné údaje a doklady požadované XTB. Prvá platba Zákazníka v prospech XTB na základe takto uzatvorenej Zmluvy musí byť uskutočnená prostredníctvom bankového účtu Zákazníka špecifikovaného v Zmluve.
- 10.13. V prípade, že je Záujemca zastúpený na základe plnej moci, predloží splnomocnenec XTB plnú moc s úradne overeným podpisom splnomocniteľa a XTB vykoná identifikáciu splnomocnenca.
- 10.14. V prípade založenia reálneho účtu prostredníctvom kuriéra, bude kuriér Zákazníka kontaktovať telefonicky pre osobné odovzdanie Zmluvnej dokumentácie na podpis. Pri preberaní Zmluvnej dokumentácie zamestnanec kuriérskej služby zároveň overí pravosť podpisu a totožnosť Zákazníka. Podpísané dokumenty spolu s ďalšími požadovanými dokladmi zároveň obratom prevezme na spätné dodanie do XTB.

Uzatvorenie Zmluvy elektronicky prostredníctvom online formulára

- 10.15. Zákazník môže uzatvoriť Zmluvu elektronicky, prostredníctvom online formulára na internetových stránkach XTB. Postup pri takomto elektronickom uzatvorení zmluvy je nasledovný:
 - a. Zákazník vyplní na internetových stránkach XTB online formulár, prostredníctvom ktorého poskytne XTB svoju e-mailovú adresu, zadá svoje heslo a poskytne XTB potrebné osobné údaje, údaje o daňovom statuse pre potreby FATCA, zvolí si typ účtu, prípadne tiež vyplní investičný dotazník. Zákazník sa zároveň rozhodne, či poskytne alebo neposkytne súhlas so spracovaním osobných údajov na marketingové účely, súhlas so zasielaním obchodných oznámení a súhlas s uzatvorením Zmluvy elektronickým spôsobom. Zákazník sa tiež rozhodne, či poskytne alebo neposkytne niektoré vyhlásenia a potvrdí, či je alebo nie je politicky exponovaná osoba.
 - b. Zákazník sa môže rozhodnúť, že investičný dotazník nevyplní. V takom prípade je povinný potvrdiť, že si želá uzatvoriť Zmluvu aj napriek tomu, že XTB nebude schopná uskutočniť posúdenie vhodnosti služieb a nebude schopná poskytnúť mu primeranú úroveň ochrany. Zákazník tiež potvrdí, že mu boli poskytnuté všetky informácie o XTB, investičných službách a rizikách spojených s investičnými službami.
 - c. Ak Zákazník investičný dotazník vyplní, no XTB na základe vyhodnotenia investičného dotazníku Zákazníkovi oznámi, že zvolené služby nie sú pre neho vhodné, je Zákazník povinný potvrdiť, že si želá uzatvoriť Zmluvu aj napriek tomu, že služby pre neho nie sú vhodné a predstavujú riziko, o ktorom bol informovaný. Tiež potvrdí, že mu boli poskytnuté všetky informácie o XTB, investičných službách a rizikách spojených s investičnými službami.
 - d. Zákazník je povinný potvrdiť, že dostal informácie o XTB, investičných službách poskytovaných XTB a o rizikách s nimi spojených aj v prípade, ak XTB na základe vyhodnotenia investičného dotazníku potvrdí, že služby XTB sú pre Zákazníka vhodné.
 - e. Po poskytnutí potrebných údajov a zaškrtnutí alebo nezaškrtnutí súhlasov a vyhlásení, je Zákazník povinný uložiť kópie požadovaných osobných dokladov a ďalších dokumentov na internetové stránky XTB postupom popísaným v online formulári. K týmto kópiám dokumentov patria kópie dvoch identifikačných dokladov Zákazníka potvrdzujúce údaje uvedené pri vyplnení online formulára.
 - f. Po vyplnení online formulára odošle XTB Zákazníkovi na e-mailovú adresu, ktorú Zákazník poskytol v online formulári, dokument vo formáte PDF, ktorý bude obsahovať Zmluvu a investičný dotazník vrátane údajov poskytnutých Zákazníkom pri vyplnení online formulára a plného znenia súhlasov a vyhlásení, ktoré Zákazník zaškrtnol a prijal.
 - g. Vyššie uvedený PDF dokument so Zmluvou, ako aj všetky ostatné dokumenty vo formáte PDF, ktoré tvoria Zmluvnú dokumentáciu, budú automaticky uložené na internetových stránkach XTB v Profile investora. Tam budú uložené po dobu trvania zmluvného vzťahu so Zákazníkom. Prístup do Profilu investora bude mať len Zákazník a XTB, dokumenty však nebude možné upravovať.
 - h. Zákazník bude môcť začať obchodovať, t.j. k poskytnutiu akejkoľvek služby zo strany XTB Zákazníkovi dôjde až potom, ako Zákazník poskytne XTB všetky požadované informácie, zaškrtnie nevyhnutné súhlasy a vyhlásenia a uloží v Profile investora všetky požadované kópie dokumentov a XTB na základe takto poskytnutých informácií a dokumentov plne identifikuje Zákazníka, overí jeho identifikáciu a vyhodnotí vhodnosť poskytovania služieb.
- 10.16. K elektronickému uzatvoreniu Zmluvy dochádza bez podpísania dokumentov a Zmluva sa považuje za uzatvorenú, keď XTB doručí Zákazníkovi Zmluvu a investičný dotazník v zmysle bodu f. vyššie v PDF formáte na jeho e-mailovú adresu a zároveň uloží všetky dokumenty v zmysle bodu f. a g. vyššie do Profilu investora Zákazníka na internetových stránkach XTB. Uzatvorením Zmluvy však automaticky nedochádza k možnosti obchodovania prostredníctvom reálneho účtu zo strany Zákazníka a XTB poskytne Zákazníkovi akékoľvek služby až vtedy, ak Zákazník poskytne XTB všetky požadované informácie, zaškrtnie nevyhnutné súhlasy a vyhlásenia a uloží v Profile investora všetky požadované kópie dokumentov a XTB klienta plne identifikuje, overí jeho identifikáciu a vyhodnotí vhodnosť poskytovania služieb.
- 10.17. XTB umožňuje uzatvorenie Zmluvy elektronicky, prostredníctvom online formulára len Zákazníkom fyzickým osobám bez ohľadu na to, či sú alebo nie sú podnikateľmi.
- 10.18. Aj v prípade ak Zákazník poskytne XTB všetky požadované informácie, zaškrtnie nevyhnutné súhlasy a vyhlásenia a uloží v Profile investora všetky požadované kópie dokumentov, má XTB právo odmietnuť uzatvorenie Zmluvy, najmä ak má pochybnosti o totožnosti Zákazníka alebo o autentickeosti Zákazníkom predložených informácií a dokladov.
- 10.19. XTB je oprávnená kedykoľvek rozhodnúť o ukončení uzatvárania Zmlúv elektronicky, o čom bude informovať na svojich internetových stránkach.